

Порядок подачи клиентом оператора по переводу денежных средств (АО «Банк Финсервис») в Банк России заявления об исключении сведений, относящихся к клиенту и (или) его электронному средству платежа, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента (далее – Порядок)

1. Заявление об исключении сведений, относящихся к клиенту оператора по переводу денежных средств (далее - клиент) и (или) его электронному средству платежа, в том числе сведений федерального органа исполнительной власти в сфере внутренних дел о совершенных противоправных действиях (далее - сведения, относящиеся к клиенту), из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, а именно без согласия клиента или с согласия клиента, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием, формирование и ведение которой осуществляются Банком России на основании части 5 статьи 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее соответственно - Федеральный закон № 161-ФЗ, **перевод денежных средств без добровольного согласия клиента**, база данных), предусмотренное частью 11.8 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ (далее - заявление клиента), должно содержать следующие сведения:

1.1. В случае если заявление клиента подается **клиентом - физическим лицом**, в заявлении клиента указываются следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента - физического лица;
- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность клиента - физического лица, в том числе серии (при наличии) и номера недействительных паспортов гражданина Российской Федерации (при их наличии);
- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент - физическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - физического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки);
- абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента - физического лица (при наличии).

Клиент - физическое лицо вправе дополнительно указать в заявлении клиента следующие сведения:

- идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН) клиента - физического лица;
- страховой номер индивидуального лицевого счета (далее - СНИЛС) клиента - физического лица;
- даты заключения договоров об оказании услуг связи клиентом - физическим лицом с операторами подвижной радиотелефонной связи.

1.2. В случае если заявление клиента подается **клиентом - индивидуальным предпринимателем, лицом, занимающимся частной практикой**, в заявлении клиента указываются следующие сведения:

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой, в том числе серии (при наличии) и номера недействительных паспортов гражданина Российской Федерации (при их наличии);
- ИНН клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент - индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, вправе дополнительно указать в заявлении клиента следующие сведения:

- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент - индивидуальный предприниматель, лицо, занимающееся частной практикой, узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды;
- абонентские номера подвижной радиотелефонной связи клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой.

1.3. В случае если заявление клиента подается **клиентом - юридическим лицом**, в заявлении клиента указываются следующие сведения:

- ИНН клиента - юридического лица;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - юридического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки).

Клиент - юридическое лицо вправе дополнительно указать в заявлении клиента следующие сведения:

- серии (при наличии) и номера документов, удостоверяющих личность физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица, в том числе серии (при наличии) и номера недействительных паспортов гражданина Российской Федерации (при их наличии);

- СНИЛС физического лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа клиента - юридического лица;

- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств (для операторов по переводу денежных средств, являющихся коммерческими организациями, - полные и сокращенные (при наличии) фирменные наименования), от которых клиент - юридическое лицо узнал о включении сведений, относящихся к клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды.

2. Заявление клиента подается в Банк России одним из следующих способов:

- в электронном виде посредством использования раздела "Интернет-приемная" (Обратиться в Банк России/Исключить данные из базы данных "О случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента") на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

- через оператора по переводу денежных средств в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств.

Представитель, уполномоченный действовать от имени клиента на основании доверенности, выданной в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации, подает заявление клиента через оператора по переводу денежных средств.

3. Банк России отказывает в принятии заявления клиента к рассмотрению по следующим основаниям:

- в заявлении клиента полностью или частично отсутствуют сведения, предусмотренные абзацами вторым - пятым подпункта 1.1 пункта 1 настоящего Порядка (в отношении клиента - физического лица), сведения, предусмотренные абзацами вторым - четвертым подпункта 1.2 пункта 1 настоящего Порядка (в отношении клиента - индивидуального предпринимателя, лица, занимающегося частной практикой), сведения, предусмотренные абзацами вторым и третьим подпункта 1.3 пункта 1 настоящего Порядка (в отношении клиента - юридического лица) (далее при совместном упоминании - обязательные сведения);

- заявление клиента подано способом, не предусмотренным пунктом 2 настоящего Порядка.

В случае подачи заявления клиента через оператора по переводу денежных средств оператор по переводу денежных средств при отсутствии в заявлении клиента обязательных сведений отказывает клиенту в передаче такого заявления клиента в Банк России.

4. В случаях отказа Банка России в принятии к рассмотрению заявления клиента или отказа оператора по переводу денежных средств в передаче заявления клиента в Банк России Банк России (оператор по переводу денежных средств) направляет клиенту уведомление об отказе по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления клиента (в соответствии с порядком, предусмотренным договором между клиентом и оператором по переводу денежных средств), в срок, не превышающий 5 рабочих дней со дня поступления заявления клиента в Банк России (оператору по переводу денежных средств), с указанием основания отказа.

5. При наличии в заявлении клиента всех обязательных сведений оператор по переводу денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления заявления клиента оператору по переводу денежных средств, передает в Банк России такое заявление клиента.